

VZOR
ROČNÝ VÝKAZ O VYKONÁVANÍ FINANČNÉHO PORADENSTVA

Názov finančného poradcu: [Naviazaná na ŠZP]

Kód finančného poradcu: [Naviazaná na ŠZP]

Hlásenie ku dňu: [Naviazaná na ŠZP]

Ochrana pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrana pred financovaním terorizmu

Položka a	č. r. b
Počet neobvyklých obchodných operácií ohlásených Finančnej spravodajskej jednotke	1
Počet zmlúv v životnom poistení	2
Počet operácií nad zákonný limit	3
Počet hotovostných operácií nad zákonný limit	4
Vykonaná zvýšená starostlivosť podľa zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti	5
Počet osôb, pre ktoré sa zabezpečila odborná príprava v oblasti AML	6
Počet vykonaných kontrol dodržiavania programu	7
Zistené nedostatky	8
Prijaté opatrenia	9

Sektor poistenia alebo zaistenia

Vykonávanie finančného poradenstva na území SR

č.r.	Typ ID	ID finančnej inštitúcie	Názov finančnej inštitúcie	Typ poistenia	Počet zmlúv uzavretých v mene klienta	Objem zmlúv uzavretých v mene klienta
a	1	2	3	4	5	6
1						

Sektor poistenia alebo zaistenia

Vykonávanie finančného poradenstva na území iného členského štátu EHP

č.r.	Členský štát EHP	Typ poistenia	Počet zmlúv uzavretých v mene klienta	Objem zmlúv uzavretých v mene klienta	Počet prijatých sťažností	Počet sťažností vybavených v prospech klientov
a	1	2	3	4	5	6
1						

Sektor poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov

Vykonávanie finančného poradenstva na území SR

č.r.	Typ ID	ID finančnej inštitúcie	Názov finančnej inštitúcie	Typ úveru	Počet zmlúv uzavretých v mene klienta	Objem zmlúv uzavretých v mene klienta
a	1	2	3	4	5	6
1						

Oblasť poskytovania úverov na bývanie

Vykonávanie finančného poradenstva na území iného členského štátu EHP

č. r.	Členský štát EHP	Počet zmlúv uzavretých v mene klienta	Objem zmlúv uzavretých v mene klienta	Počet prijatých sťažností	Počet sťažností vybavených v prospech klientov
a	1	2	3	4	5
1					

Sektor prijímania vkladov

Č.r.	Typ ID	ID finančnej inštitúcie	Názov finančnej inštitúcie	Typ účtu	Počet zmlúv uzavretých v mene klienta
a	1	2	3	4	5
1					

Sektor kapitálového trhu

č.r.	Typ ID	ID finančnéj inštitúcie	Názov finančnej inštitúcie	Počet zmlúv uzavretých v mene klienta
a	1	2	3	4
1				

Sektor doplnkového dôchodkového sporenia

č.r.	Typ ID	ID finančnej inštitúcie	Názov finančnej inštitúcie	Počet zmlúv uzavretých v mene klienta
a	1	2	3	4
1				

Sektor starobného dôchodkového sporenia

č.r.	Typ ID	ID finančnej inštitúcie	Názov finančnej inštitúcie	Počet zmlúv uzavretých v mene klienta
a	1	2	3	4
1				

Výška plnenia za poskytnutie finančného poradenstva

Položka	č.r	
a	b	1
Počet zmlúv o poskytnutí finančného poradenstva uzavretých s klientom	1	
Výška odmeny za poskytnutie finančného poradenstva	2	

Metodika na vypracúvanie ročného výkazu o vykonávaní finančného poradenstva

1. Údaje v celom výkaze sa uvádzajú v eurách; ak sa výkaz vypracúva na základe údajov v inej mene, údaje sa vo výkaze uvádzajú prepočítané referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska, ktorý je platný ku koncu príslušného kalendárneho roka (§ 3 opatrenia).
2. Vypĺňajú sa údaje len v tých sektoroch podľa § 13 ods. 1 zákona, v ktorých má finančný poradca udelené povolenie na vykonávanie činnosti v príslušnom kalendárnom roku. Ak finančný poradca nevykonával v sektore, v ktorom má udelené povolenie na činnosť finančné poradenstvo, uvádza sa vo všetkých kolónkach údaj „0“.

AML

V riadku 1 **„Počet neobvyklých obchodných operácií ohlásených Finančnej spravodajskej jednotke“** sa uvádza počet vykonaných hlásení neobvyklých obchodných operácií Finančnej spravodajskej jednotke podľa § 17 zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti počas príslušného kalendárneho roka.

V riadku 2 **„Počet zmlúv v životnom poistení“** sa uvádza počet zmlúv o poskytnutí finančnej služby uzavretých počas príslušného kalendárneho roka a počet návrhov zmlúv o poskytnutí finančnej služby počas príslušného kalendárneho roka podpísaných len klientom, ak ide o zmluvy o životnom poistení podľa § 11 ods. 2 písm. a) zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti.

V riadku 3 **„Počet operácií nad zákonný limit“** sa uvádza počet obchodov vykonaných počas príslušného kalendárneho roka, ak ide o obchody podľa § 10 ods. 2 písm. b) zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti.

V riadku 4 **„Počet hotovostných operácií nad zákonný limit“** sa uvádza počet obchodov vykonaných v hotovosti počas príslušného kalendárneho roka, ak ide o obchody podľa § 10 ods. 2 písm. b) zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti.

V riadku 5 **„Vykonaná zvýšená starostlivosť podľa zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti“** sa uvádza počet klientov, u ktorých bola počas príslušného kalendárneho roka vykonaná zvýšená starostlivosť zo strany finančného poradcu ako povinnej osoby vo vzťahu ku klientom podľa § 12 zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti.

V riadku 6 **„Počet osôb, pre ktoré sa zabezpečila odborná príprava v oblasti AML“** sa uvádza počet osôb, u ktorých bola zabezpečená odborná príprava v oblasti AML v príslušnom kalendárnom roku.

V riadku 7 **„Počet vykonaných kontrol dodržiavania programu“** sa uvádza počet kontrol dodržiavania programu vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii a financovaniu terorizmu povinnej osoby podľa § 20 ods. 2 písm. k) zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti vykonaných počas príslušného kalendárneho roka.

V riadku 8 **„Zistené nedostatky“** sa uvádza stručná charakteristika nedostatkov zistených pri kontrole plnenia programu vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii a financovaniu terorizmu povinnej osoby počas príslušného kalendárneho roka.

V riadku 9 **„Prijaté opatrenia“** sa uvádza popis prijatých opatrení na riešenie zistených nedostatkov pri kontrole programu vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii a financovaniu

terorizmu povinnej osoby počas príslušného kalendárneho roka.

PAZ_SK

Uvádzajú sa údaje o všetkých zmluvách, ktoré finančný poradca uzavrel v mene klienta v príslušnom kalendárnom roku s uvedením správneho typu poistenia.

V stĺpci 1 **„TYP ID“** sa uvádza identifikačný kód, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných možností (IČO alebo LEI kód).

V stĺpci 2 **„ID finančnej inštitúcie“** sa uvádza IČO alebo LEI kód finančnej inštitúcie, ktorej zmluvy o poskytnutí finančnej služby finančný poradca uzavrel v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka a ktorej návrhy zmlúv o poskytnutí finančnej služby finančný poradca dohodol v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka.

V stĺpci 3 **„Názov finančnej inštitúcie“** sa uvádza názov finančnej inštitúcie, ktorej zmluvy o poskytnutí finančnej služby finančný poradca uzavrel v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka a ktorej návrhy zmlúv o poskytnutí finančnej služby finančný poradca dohodol v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka.

V stĺpci 4 **„Typ poistenia“** sa uvádza identifikácia príslušného typu poistenia, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných možností („*IBIP*“, „*PEPP*“, „*Iné životné poistenie*“, „*PZP*“, „*KASKO*“, „*Hybrid (PZP+KASKO)*“, „*Iné neživotné poistenie*“ a „*Zaistenie celkom*“).

V stĺpci 5 **„Počet zmlúv uzavretých v mene klienta“** sa uvádza počet zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca uzavrel v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka a počet návrhov zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca dohodol v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka prislúchajúci ku konkrétnej finančnej inštitúcii a konkrétnemu typu poistenia.

V stĺpci 6 **„Objem zmlúv uzavretých v mene klienta“** sa uvádza suma ročného poistného prislúchajúca ku konkrétnej finančnej inštitúcii a konkrétnemu typu poistenia. Ak sa poistné platí bežne, uvádza sa suma poistného súhrne za posledných 12 mesiacov trvania zmluvy. Ak sa poistné platí jednorazovo, uvádza sa suma jednorazového poistného.

PAZ_EHP

Uvádzajú sa údaje o všetkých zmluvách, ktoré finančný poradca uzavrel v mene klienta v príslušnom kalendárnom roku s uvedením správneho typu poistenia.

V stĺpci 1 **„Členský štát EHP“** sa zo zoznamu prípustných možností uvádza identifikácia príslušného členského štátu EHP, v ktorej finančný poradca vykonáva finančné poradenstvo.

V stĺpci 2 **„Typ poistenia“** sa uvádza identifikácia príslušného typu poistenia, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných možností („*Životné poistenie celkom*“, „*Neživotné poistenie celkom*“, „*Zaistenie celkom*“).

V stĺpci 3 **„Počet zmlúv uzavretých v mene klienta“** sa uvádza počet zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca uzavrel v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka a počet návrhov zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca dohodol v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka, prislúchajúci ku konkrétnemu členskému štátu EHP a typu poistenia.

V stĺpci 4 **„Objem zmlúv uzavretých v mene klienta“** sa uvádza suma ročného poistného

v príslušnom členskom štáte EHP, prislúchajúca ku konkrétnemu členskému štátu EHP a typu poistenia. Ročným poistným sa rozumie pri bežne platenom poistnom poistné za posledných 12 mesiacov trvania zmluvy; ak poistenie trvá kratšie ako jeden rok, je ročné poistné zhodné s celkovým poistným za dobu trvania zmluvy. Ročným poistným sa rozumie pri poistnej zmluve s jednorazovým poistným suma jednorazového poistného.

V stĺpci 5 „**Počet prijatých sťažností**“ sa uvádza počet sťažností klientov, ktoré boli doručené finančnému poradcovi počas príslušného kalendárneho roka priamo alebo prostredníctvom finančných inštitúcií. Za sťažnosť sa považuje vyjadrenie nespokojnosti v súvislosti s činnosťou finančného poradcu vykonávanou v príslušnom členskom štáte EHP.

V stĺpci 6 „**Počet sťažností vybavených v prospech klientov**“ sa uvádza počet sťažností klientov prislúchajúci ku konkrétnemu členskému štátu EHP a typu poistenia, ktoré boli počas príslušného kalendárneho roka vybavené v prospech klienta, bez ohľadu na obdobie, v ktorom boli doručené.

UV_SK

Uvádzajú sa údaje o všetkých zmluvách, ktoré finančný poradca uzavrel v mene klienta v príslušnom kalendárnom roku s uvedením správneho typu úveru.

V stĺpci 1 „**TYP ID**“ sa uvádza identifikačný kód, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných možností (IČO alebo LEI kód).

V stĺpci 2 „**ID finančnej inštitúcie**“ sa uvádza IČO alebo LEI kód finančnej inštitúcie, ktorej zmluvy o poskytnutí finančnej služby finančný poradca uzavrel v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka a ktorej návrhy zmlúv o poskytnutí finančnej služby finančný poradca dohodol v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka.

V stĺpci 3 „**Názov finančnej inštitúcie**“ sa uvádza názov finančnej inštitúcie, ktorej zmluvy o poskytnutí finančnej služby finančný poradca uzavrel v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka a ktorej návrhy zmlúv o poskytnutí finančnej služby finančný poradca dohodol v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka.

V stĺpci 4 „**Typ úveru**“ sa uvádza identifikácia príslušného typu úveru, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných možností („*Úvery na bývanie bez refinančných úverov*“, „*Refinančné úvery na bývanie*“, „*Spotrebiteľské úvery bez refinančných úverov*“, „*Refinančné spotrebiteľské úvery*“ a „*Ostatné úvery*“).

V stĺpci 5 „**Počet zmlúv uzavretých v mene klienta**“ sa uvádza počet zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca uzavrel v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka a počet návrhov zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca dohodol v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka, prislúchajúci ku konkrétnej finančnej inštitúcii a konkrétnemu typu úveru.

V stĺpci 6 „**Objem zmlúv uzavretých v mene klienta**“ sa uvádza celková výška úverov na bývanie, spotrebiteľských úverov a ostatných úverov, ktoré finančný poradca uzavrel v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka, prislúchajúci ku konkrétnej finančnej inštitúcii a konkrétnemu typu úveru.

UV_EHP

V stĺpci 1 „**Členský štát EHP**“ sa zo zoznamu prípustných možností uvádza identifikácia príslušného členského štátu EHP, v ktorej finančný poradca vykonáva finančné poradenstvo.

V stĺpci 2 **„Počet zmlúv uzavretých v mene klienta“** sa uvádza počet zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca uzavrel v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka a počet návrhov zmlúv o poskytnutí finančnej služby v príslušnom členskom štáte EHP, ktoré finančný poradca dohodol v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka.

V stĺpci 3 **„Objem zmlúv uzavretých v mene klienta“** sa uvádza hodnota zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca uzavrel v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka a návrhov zmlúv o poskytnutí finančnej služby v príslušnom členskom štáte EHP, ktoré finančný poradca dohodol v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka.

V stĺpci 4 **„Počet prijatých sťažností“** sa uvádza počet sťažností klientov, ktoré boli doručené finančnému poradcovi počas príslušného kalendárneho roka priamo alebo prostredníctvom finančných inštitúcií. Za sťažnosť sa považuje vyjadrenie nespokojnosti v súvislosti s činnosťou finančného poradcu vykonávanou v príslušnom členskom štáte EHP.

V stĺpci 5 **„Počet sťažností vybavených v prospech klientov“** sa uvádza počet sťažností klientov prislúchajúci ku konkrétnemu členskému štátu EHP, ktoré boli počas príslušného kalendárneho roka vybavené v prospech klienta, bez ohľadu na obdobie, v ktorom boli doručené.

VKL_SK

Uvádzajú sa údaje o všetkých zmluvách, ktoré finančný poradca uzavrel v mene klienta v príslušnom kalendárnom roku s uvedením správneho typu účtu.

V stĺpci 1 **„TYP ID“** sa uvádza identifikačný kód, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných možností (IČO alebo LEI kód).

V stĺpci 2 **„ID finančnej inštitúcie“** sa uvádza IČO alebo LEI kód finančnej inštitúcie, ktorej zmluvy o poskytnutí finančnej služby finančný poradca uzavrel v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka a ktorej návrhy zmlúv o poskytnutí finančnej služby finančný poradca dohodol v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka.

V stĺpci 3 **„Názov finančnej inštitúcie“** sa uvádza názov finančnej inštitúcie, ktorej zmluvy o poskytnutí finančnej služby finančný poradca uzavrel v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka a ktorej návrhy zmlúv o poskytnutí finančnej služby finančný poradca dohodol v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka.

V stĺpci 4 **„Typ účtu“** sa uvádza identifikácia príslušného typu účtu, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných možností („Bežné účty“, „Vkladové účty“, „Účty stavebného sporenia“ a „Iné“).

V stĺpci 5 **„Počet zmlúv uzavretých v mene klienta“** sa uvádza počet zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca uzavrel v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka a počet návrhov zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca dohodol v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka, prislúchajúci ku konkrétnej finančnej inštitúcii.

KT_SK

V stĺpci 1 **„TYP ID“** sa uvádza identifikačný kód, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných možností (IČO alebo LEI kód).

V stĺpci 2 **„ID finančnej inštitúcie“** sa uvádza IČO alebo LEI kód finančnej inštitúcie, ktorej zmluvy o poskytnutí finančnej služby finančný poradca uzavrel v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka a ktorej návrhy zmlúv o poskytnutí finančnej služby finančný poradca dohodol

v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka.

V stĺpci 3 „**Názov finančnej inštitúcie**“ sa uvádza názov finančnej inštitúcie, ktorej zmluvy o poskytnutí finančnej služby finančný poradca uzavrel v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka a ktorej návrhy zmlúv o poskytnutí finančnej služby finančný poradca dohodol v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka.

V stĺpci 4 „**Počet zmlúv uzavretých v mene klienta**“ sa uvádza počet zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca uzavrel v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka a počet návrhov zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca dohodol v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka.

DDS_SK

V stĺpci 1 „**TYP ID**“ sa uvádza identifikačný kód, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných možností (IČO alebo LEI kód).

V stĺpci 2 „**ID finančnej inštitúcie**“ sa uvádza IČO alebo LEI kód finančnej inštitúcie, ktorej zmluvy o poskytnutí finančnej služby finančný poradca uzavrel v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka a ktorej návrhy zmlúv o poskytnutí finančnej služby finančný poradca dohodol v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka.

V stĺpci 3 „**Názov finančnej inštitúcie**“ sa uvádza názov finančnej inštitúcie, ktorej zmluvy o poskytnutí finančnej služby finančný poradca uzavrel v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka a ktorej návrhy zmlúv o poskytnutí finančnej služby finančný poradca dohodol v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka.

V stĺpci 4 „**Počet zmlúv uzavretých v mene klienta**“ sa uvádza počet zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca uzavrel v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka a počet návrhov zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca dohodol v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka.

SDS_SK

V stĺpci 1 „**TYP ID**“ sa uvádza identifikačný kód, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných možností (IČO alebo LEI kód).

V stĺpci 2 „**ID finančnej inštitúcie**“ sa uvádza IČO alebo LEI kód finančnej inštitúcie, ktorej zmluvy o poskytnutí finančnej služby finančný poradca uzavrel v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka a ktorej návrhy zmlúv o poskytnutí finančnej služby finančný poradca dohodol v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka.

V stĺpci 3 „**Názov finančnej inštitúcie**“ sa uvádza názov finančnej inštitúcie, ktorej zmluvy o poskytnutí finančnej služby finančný poradca uzavrel v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka a ktorej návrhy zmlúv o poskytnutí finančnej služby finančný poradca dohodol v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka.

V stĺpci 4 „**Počet zmlúv uzavretých v mene klienta**“ sa uvádza počet zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca uzavrel v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka a počet návrhov zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca dohodol v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka.

ODMENOVANIE_SK

V riadku 1 „**Počet zmlúv o poskytnutí finančného poradenstva uzavretých s klientom**“ sa

uvádza počet zmlúv o poskytnutí finančného poradenstva podľa § 10 ods. 1 zákona, ktoré boli uzavreté počas príslušného kalendárneho roka.

V riadku 2 „**Výška odmeny za poskytnutie finančného poradenstva**“ sa uvádza výška plnenia, ktorú finančný poradca prijal od klienta počas príslušného kalendárneho roka v súvislosti s vykonávaním finančného poradenstva.

Zoznam skratiek

1. IBIP – investičný produkt založený na poistení podľa § 4 písm. s) zákona.
2. PEPP – celoeurópsky osobný dôchodkový produkt podľa čl. 2 ods. 2 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/1238 z 20. júna 2019 o celoeurópskom osobnom dôchodkovom produkte (PEPP) (Ú. v. EÚ L 198, 25. 7. 2019) v platnom znení.
3. PZP – povinné zmluvné poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla podľa zákona č. 381/2001 Z. z. o povinnom zmluvnom poistení zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
4. KASKO – majetkové (havarijné) poistenie motorového vozidla podľa § 806 Občianskeho zákonníka.
5. hybrid (PZP+KASKO) – zmluva obsahujúca PZP a KASKO, pričom môže obsahovať aj „iné pripoistenia“, napríklad pripoistenie asistenčných služieb.
6. ID – identifikátor
7. č. r. – číslo riadku
8. ŠZP – Štatistický zberový portál
9. PAZ – sektor poistenia alebo zaistenia
10. UV – sektor poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov
11. VKL – sektor prijímania vkladov
12. KT – sektor kapitálového trhu
13. DDS – sektor doplnkového dôchodkového sporenia
14. SDS – sektor starobného dôchodkového sporenia
15. AML – ochrana pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu
16. EHP – európsky hospodársky priestor
17. IČO – identifikačné číslo organizácie
18. LEI kód – identifikátor právnickej osoby (“Legal Entity Identifier“)
19. SR – Slovenská republika.